

## **СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ (при оформлении ипотечных кредитов)**

### **Общая информация**

Отношения по страхованию с участием граждан регулируются следующими нормами:

- глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По условиям договора страхования

страховая организация обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованному лицу (заемщику).

Такой договор является договором личного страхования, выгодоприобретателем по договору является кредитная организация. Отношения сторон оформляются договором страхования жизни и здоровья заемщика.

Кредитные организации также предлагают программы страхования жизни и здоровья при оформлении ипотечных кредитов.

Исходя из информации, представленной страховыми компаниями и кредитными организациями<sup>1</sup>, следует:

- кредитные организации не выделяют лиц с ограниченными возможностями в особую категорию заемщиков, ипотечное кредитование осуществляется на общих основаниях;
- страховые компании оценивают риск наступления страхового события и предлагают возможные условия заключения договора страхования на условиях индивидуальных предложений по цене и составу рисков с применением повышающих коэффициентов.

### **Какую страховую компанию выбрать**

Перед оформлением полиса страхования жизни и здоровья важно изучить тарифы всех страховых компаний и выбрать максимально выгодный из них. Рассматривать стоит только организации, аккредитованные банком.

Так будет проще оформить документы, удастся повысить вероятность одобрения ипотечного кредита и снижения процентной ставки.

Список таких страховых компаний публикуется на сайте каждого банка.

**Стоит помнить о том, что договор страхования в большинстве случаев заключается только на 1 год.**



<sup>1</sup> ООО «Страховая Компания «Согласие», ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз», Филиал Западно-Сибирский ПАО Банк «ФК Открытие», Филиал ПАО «Сбербанк России», АО «Группа страховых компаний «Югория»

## Стоимость страхового полиса

Страховка обеспечивает исполнение обязательств заемщика в экстренных ситуациях, предусмотренных договором. Тарифы на страхование исчисляются в процентах от суммы кредита.

Страховая сумма зависит от следующих факторов:

- Политика страховой компании. Именно она устанавливает размер базового тарифа;
- Суммы ипотечного кредита;
- Возраста заемщика. Чем старше человек, тем менее выгодным для него окажется цена;
- Здоровье заемщика;
- Профессия человека.

Рассчитать самостоятельно точную стоимость страхования жизни практически невозможно.

В общем она определяется как сумма кредита, умноженная на базовый тариф.

При окончательном расчете страховые компании учитывают еще понижающие и повышающие коэффициенты, которые зависят от вышеперечисленных факторов.

## Документы, необходимые для оформления договора страхования жизни

Особенность страхования жизни и здоровья в том, что от клиента просят предоставить информацию не только о сумме ипотечного кредита, который он получил, но и о своем здоровье.

Для оформления договора страхования жизни и здоровья потребуются следующие документы:

- Паспорт гражданина РФ;
- Договор ипотечного кредитования;
- Копия трудовой книжки;
- Медицинская справка, подтверждающая состояние здоровья.

Вместе с этим пакетом документов в страховую компанию передаются также заполненные по установленной форме анкета и заявление.

## Как приобрести страховой полис

- Подготовить пакет требуемых документов. Одновременно с этим составить заявление на предоставление услуги, заполнить анкету.
- Передать документы в выбранную страховую компанию. Чаще это можно сделать непосредственно через менеджера банка.
- Дождаться результатов проверки заявки страховой компанией. В среднем вся процедура занимает от 1 до 3-х дней.
- В случае положительного решения подписать договор со страховщиком и внести взнос.
- Получить готовый полис и передать его в банк.

